

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Nordea Framtidskapital

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med bifirma Nordea Liv & Pension, 516401-8508, 105 71 Stockholm. Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) med bifirma Nordea Liv & Pension står under Finansinspektionens tillsyn. Detta dokument uppdaterades senast 3 januari 2019.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär Produkten?

Typ

Nordea Framtidskapital är en kapitalförsäkring där du ges möjlighet att investera i fonder, aktier och andra värdepapper.

Exempel på värdepapper som du kan investera i:

- Svenska, nordiska och utländska aktier
- Andelar i börshandlade fonder, så kallade ETF:er
- Strukturerade placeringar utgivna av Nordea
- Obligationer

Avkastningen beror på utvecklingen i de underliggande investeringarna. All avkastning i de underliggande investeringarna tillfaller dig som kund, efter skatt och avgift.

Mål

Målet med Nordea Framtidskapital är att ge dig som kund en flexibel placeringsplattform där du ges möjlighet att investera i ett brett utbud av värdepapper. Du bestämmer själv i vilka fonder och värdepapper försäkringskapitalet ska placeras och du står själv den finansiella risken för utvecklingen av valda placeringar. Avkastningen på försäkringen är beroende av värdeutvecklingen på de underliggande investeringsalternativen, vilka du kan finna på www.nordealivochpension.se.

Målgrupp

Nordea Framtidskapital passar dig som vill:

- Investera i fonder, aktier och andra värdepapper
- Bestämma vem som ska få kapitalet vid dödsfall – utan att behöva skriva testamente
- Slippa deklarerera försäljningar och istället betala en årlig schablonskatt för innehavet
- Har en investeringshorisont på minst 5 år
- Ha möjlighet att få ditt kapital utbetalt månadsvis 5-20 år.

Försäkringsförmåner

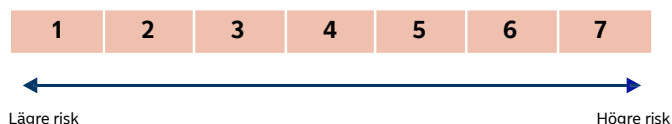
Försäkringen innehåller ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut vid den försäkrades död till valfria förmånstagare. Kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremien) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Värdet av återbetalningsskyddet återfinns i tabellen i avsnittet Resultatscenarier. Försäkringen betalas ut som ett engångsbelopp eller månadsvis enligt gällande villkor på din begäran. Nordea Liv & Pension kan inte ensidigt säga upp försäkringen.

Typ av försäkringsskydd:

Återbetalningsskydd:	Ingår alltid
Efterlevandeskydd:	Kan inte väljas
Premiefrielseförsäkring:	Kan inte väljas

Vilka är riskerna och vad kan jag förväntas få tillbaka?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 10 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att Nordea Liv & Pension inte kan betala dig. Nordea Liv & Pension har klassificerat produkten som 1 till 7 av 7, dvs en låg riskklass till den högsta riskklassen. Riskklassificeringen är beroende av dina val av underliggande tillgångar. Valutarisk beaktas inte i riskindikatorn. Det finns valbara investeringar som inte är noterade i SEK där den slutliga avkastningen därför beror på hur växelkursen utvecklas mot SEK.

Resultatscenarier

Investering: 100 000 SEK / (1000 SEK/Månad)

Scenario		1 år	5 år	10 år
Neutralt Scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	101 545 (12 086)	107 967 (62 280)	116 570 (129 395)
	Genomsnittlig avkastning per år	3,00 % (3,00 %)	3,00 % (3,00 %)	3,00 % (3,00 %)

För att du som kund ska få en korrekt uppfattning om dina valda tillgångar hänvisas du till underliggande tillgångars faktablad. Observera att underliggande tillgångars faktablad inte innehåller avgifter för Nordea Framtidskapital.

Ovanstående tabell visar kapitalet du kan få tillbaka efter 1, 5 resp. 10 år enligt neutralt scenario. Beräkningarna i tabellen baseras antingen på en engångsinvestering på 100 000 kr eller löpande investering på 1000 kr/månad. Scenariot visar möjligt resultat för din investering baserat på ett schablonmässigt antagande om årlig genomsnittlig avkastning. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. I beloppen ingår alla kostnader för produkten.

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen är en kapitalförsäkring vilket innebär att inbetalda premier inte är avdragsgilla. Utbetalning är fri från inkomstskatt. När du investerar i en kapitalförsäkring betalar du avkastningsskatt baserat på försäkringens värde och inbetalda premier. Nordea Liv & Pension tar månadsvis ut skatten från din försäkring.

Avkastningsskatten är 30 % av en schablonmässigt beräknad avkastning på kapitalet i försäkringen. Den schablonmässiga avkastningen är bestämd till statslåneränta + 1 %, dock lägst 1,25 %.

Vad händer ifall Nordea Liv & Pension inte kan göra några utbetalningar?

Nordea Liv & Pension är skyldiga att göra avsättningar motsvarande det belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden enligt ingångna försäkringsavtal. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen och lämnar regelbundet uppgifter om aktuella avsättningar. Om Nordea Liv & Pension trots detta går i konkurs har försäkringstagarens fordran mot försäkringsbolaget företräde före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Kostnad över tid

Utöver kostnader för själva försäkringen betalar du månadsvis en riskavgift som tas ut för det återbetalningsskydd som ingår i din försäkring. Riskavgiftens storlek är beroende av din ålder och försäkringsvärdet. Vid oförändrat försäkringsvärde under ett kalenderår blir exempelvis riskavgiften 0,0015 % av försäkringsvärdet för en person som är 40 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kr innebär 1,50 kr i riskavgift per år). Nedan tabell visar samtliga kostnader i försäkringen.

Vilka är kostnaderna? 100 000 SEK / (1000 SEK/Månad)	1 år	5 år	10 år
Totala kostnader	1 455 (107)	7 503 (2 342)	15 604 (9 412)
Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år	-1,41 % (-0,88 %)	-1,41 % (-0,77 %)	-1,41 % (-0,77 %)

Kostnadssammansättning

Nedan tabell visar:

- Inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden
- Vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0,00 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen
	Inlösenkostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	1,46 %	Effekten av de avgifter som vi tar ut varje år för förvaltning av din investering. Varav 0,45 procentenheter är kostnaden för avkastningsskatt.
Bi-kostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00 %	Effekten av resultatbaserade avgifter
	Särskild vinstandel (sk carried interest)	0,00 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest)

Specifikation av löpande kostnader

- Antagen fondförvaltningsavgift: 1 % av förvaltad kapital per år
- Riskavgift: 0,002 % för en 40-åring (genomsnittlig årlig avgift över en försäkringstid på 10 år)
- Avkastningsskatt: 0,45 %

Portföljtransaktionskostnaden är beroende av valda tillgångar. I exemplet har det antagits en fondförvaltningsavgift på 1 %. Detta antagande har använts i beräkningarna i tabellerna för resultatscenarier och kostnader över tid. I övriga löpande kostnader ovan ingår riskavgift, avkastningsskatt och kapitalavgift.

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Rekommenderad innehavstid baseras på att produkten är avsedd för långsiktigt sparande. Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbesked översänts från Nordea Liv & Pension. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till Nordea Liv & Pension. Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen. Det går inte att göra återköp det första året du har din försäkring. Från och med det andra försäkringsåret kan försäkringen återköpas helt eller delvis, utan återköpsavgift, däremot tillkommer avgift motsvarande återstående årlig avkastningsskatt tas ut.

Hur kan jag klaga?

För oss i Nordea Liv & Pension är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig kontakta oss för att få hjälp med ditt ärende: E-post: nordealivochpension@nordea.se. Tel: 0771-470 470. Om du inte är nöjd med vårt svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen: Kundombudsmannen, Nordea, M232, 105 71 Stockholm. E-post: kundombudsmannen@nordea.com. Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till: Försäkringsnämnden, Nordea Liv & Pension, 105 71 Stockholm.

Övrig relevant information

Enligt svensk lag är försäkringsbolag skyldiga att lämna viss information innan en försäkring tecknas. Denna information samt försäkringsvillkoren finns tillgängliga på www.nordealivochpension.se.